

Hoja de Trabajo · Diversificación en 5 Dimensiones

Auditoría visual de diversificación real

Instrucciones: lista tus posiciones más grandes (hasta 12) y marca a qué categoría pertenecen en cada dimensión. Al final de cada columna, suma los % — si una sola clasificación supera 50-60%, esa dimensión está concentrada y merece atención.

Dimensión	Clasificaciones típicas
1. Clase de activo	Acciones · Bonos · Bienes Raíces · Commodities · Alternativos
2. Geografía	Estados Unidos · Internacional desarrollado · Mercados emergentes
3. Ciclo económico	Growth · Value · Defensivo · Protector de inflación (TIPS)
4. Liquidez	Líquido público · Semi-líquido · Ilíquido (PE, RE directo)
5. Estrategia	Índice pasivo · Activo · Factor · Absolute return

Tus posiciones

#	Posición	% del total	Clase de activo	Geografía	Ciclo	Liquidez	Estrategia
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

11							
12							
	TOTAL	100%					

Análisis

Dimensión	Clasificación más grande	%	Estado	Acción
1. Clase de activo			■ Bien ■ Débil	
2. Geografía			■ Bien ■ Débil	
3. Ciclo			■ Bien ■ Débil	
4. Liquidez			■ Bien ■ Débil	
5. Estrategia			■ Bien ■ Débil	

Regla de referencia: si cualquier clasificación única supera 50% en cualquier dimensión, esa dimensión merece atención. Sobre 70% = concentración crítica.